

## TIKSLAS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

## PRODUKTAS

**INVL Index Plus 25 investicinė kryptis (investicinis gyvybės draudimas su periodinėmis įmokomis)**

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (toliau – SB draudimas)

[www.sb.lt](http://www.sb.lt). Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu 1813.

Už SB draudimo ir jo pagrindinės informacijos dokumento priežiūrą atsakingas Lietuvos bankas.

Parengimo data: 2024-05-29

**Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.**

## KOKS ŠIS PRODUKTAS?

**Rūšis:** Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas. Teisinė forma – draudimas. Lėšos investuojamos į investicinę kryptį, su kurios verte yra susieta draudimo sutarties vertė. Investicinė kryptis negali būti įsigijama atskirai, ji yra investicinio draudimo dalis.

**Terminas:** Rekomenduojamas produkto laikymo periodas yra 20 metų arba ne trumpesnis nei 10 metų laikotarpis, tačiau investicinė kryptis yra tęstinio laikotarpio ir neturi nustatyto termino. Investicinę kryptį draudikas turi teisę vienašališkai panaikinti ar sujungti su kita investicine kryptimi apie tai iš anksto pranešęs klientui.

**Tikslai:** Ši investicinio gyvybės draudimo sutartis su periodinėmis draudimo įmokomis sudaro galimybę pasirinkti pageidaujamas draudimo apsaugas bei kaupti kapitalą, jį susiejant su pasirinktomis investicinėmis kryptimis. INVL Index Plus 25 investicinei kryptiai taikoma kombinuota investavimo į akcijas ir obligacijas, įskaitant joms lygiavertes finansines priemones, strategija, kurios tikslas yra viršyti fiksuoto pajamingumo investicinę grąžą su mažesne rizika nei akcijų rinkose. Šio tikslo siekiama per aktyvų portfelio valdymą naudojant įvairius investicinius objektus, tokius kaip kolektyvinio investavimo subjektai, akcijos, skolos vertybiniai popieriai, išvestinės finansinės priemonės ar alternatyvios investicijos. Siekiamas kitų turto klasių nei skolos vertybiniai popieriai strateginis svoris yra 25 proc., tačiau šių investicijų dalis gali kisti nuo 10 iki 40 proc. priklausomai nuo rinkos situacijos ir kitų aplinkybių. Tai reiškia, kad skirtingais laikotarpiais fiksuoto pajamingumo, akcijų ir alternatyvių investicijų dalys gali reikšmingai skirtis. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto. Išvestinės finansinės priemonės gali būti naudojamos apsidrausti nuo valiutos kurso pasikeitimo rizikos.

**Numatomas neprofesionalusis investuotojas:** Investicinė kryptis skirta investuotojams, kurie ilgoju laikotarpiu siekia didesnės nei investicijoms į fiksuoto pajamingumo priemones būdingos grąžos bei sutinka su kapitalo ir grąžos praradimo rizika.

**Draudimo išmokos ir išlaidos:** Draudikas priklausomai nuo pasirinkto draudimo varianto suteikia gyvybės draudimo apsaugą, pagal kurią draudimo išmoka draudžiamajam įvykiui - apdraustojui mirties atveju, lygi didesnei arba sumai šių dydžių: sutartyje pasirinktos gyvybės draudimo sumos ir sukaupto kapitalo vertės apdraustojui mirties dieną. Draudimo išmoka apdraustojui išgyvenimo iki draudimo laikotarpio pabaigos atveju yra lygi kapitalui, sukauptam iki draudimo laikotarpio pabaigos. Sukaupto kapitalo vertės aprašytos skyriuje „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“. Pasirinktinai galima įtraukti papildomas draudimo apsaugas: trauma dėl nelaimingo atsitikimo, sunki trauma dėl nelaimingo atsitikimo, mirtis dėl nelaimingo atsitikimo, kritinių ligų. Periodines įmokas galima mokėti kartą per mėnesį, ketvirtį, pusmetį ar metus. Taip pat, esant poreikiui, galima mokėti papildomas įmokas. Mokesčių dydžiai nurodyti skyriuje „Kokios yra išlaidos?“ yra apskaičiuoti 35 metų amžiaus standartinės draudimo rizikos apdraustajam, pasirinkusiam 20 metų trukmės draudimo sutartį su 10 000 EUR gyvybės rizikos draudimo suma (kai apdraustojui mirties atveju išmokama didesnė iš pasirinktos gyvybės draudimo sumos ir sukaupto kapitalo vertės), be papildomų draudimo apsaugų. Investuotojas moka 20 metinių draudimo įmokų po 1 000 EUR, kurių 92,2 proc. yra investuojama į pasirinktą investicinę kryptį. Esant šioms prielaidoms, vidutinis metinis draudimo rizikos padengimo mokesčio poveikis investicijų grąžai sudaro 0,11 proc. Atskaitymai už apdraustojui mirties rizikos priedą vidutiniškai sudaro 0,96 proc. metinės įmokos.

## KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

1 2 3 4 5 6 7  
MAŽESNĖ RIZIKA ← → DIDESNĖ RIZIKA

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Jei sutartis bus laikoma trumpiau nei rekomenduojamas laikymo laikotarpis arba dalis sukaupto kapitalo bus atsiimta anksčiau, rizika gali būti daug didesnė, nei rodo suminis rizikos rodiklis. Jeigu išgryninsite anksti, galite patirti didelių papildomų išlaidų.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti. Šį produktą priskyrėme prie 3 iš 7 rizikos klasių, kur 3 = „nedidelė“ rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį SB draudimo gebėjimui jums sumokėti.

Ši investicinė kryptis neturi kapitalo apsaugos. Investavimo objektų vertė gali didėti arba mažėti. Investicinei kryptiai būdinga vidutinė grąžos rizika ir kapitalo rizika. Taip pat, su kryptimi susijusios palūkanų normos, kredito, sandorio šalies, valiutų kurso, likvidumo, tvarumo rizikos. Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.

## Veiklos rezultatų scenarijai

Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami. Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 25 metus. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

REKOMENDUOJAMAS LAIKYMO LAIKOTARPIS:		20 METŲ		
INVESTICIJOS PAVYZDYS:		1 000 EUR PER METUS		
SCENARIJAI		JEIGU NUTRAUKIATE PO 1 METŲ	JEIGU NUTRAUKIATE PO 10 METŲ	JEIGU NUTRAUKIATE PO 20 METŲ
<b>Minimalus</b>	<b>Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.</b>			
<b>Nepalankiausias</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	316,17 EUR	5 631,35 EUR	10 503,35 EUR
	Metinė vidutinė grąža	- 68,38 proc.	- 10,78 proc.	- 6,64 proc.
<b>Nepalankus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	581,09 EUR	7 972,83 EUR	16 697,80 EUR
	Metinė vidutinė grąža	- 41,89 proc.	- 4,17 proc.	- 1,75 proc.
<b>Nuosaikus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	610,20 EUR	10 228,69 EUR	27 332,64 EUR
	Metinė vidutinė grąža	- 38,98 proc.	0,41 proc.	2,89 proc.
<b>Palankus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	614,62 EUR	10 625,31 EUR	29 562,17 EUR
	Metinė vidutinė grąža	- 38,54 proc.	1,10 proc.	3,59 proc.
<b>Laikui bėgant investuota suma</b>		1 000,00 EUR	10 000,00 EUR	20 000,00 EUR
<b>Mirties scenarijus</b>				
<b>Draudžiamasis įvykis</b>	<b>Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas</b>	10 000,00 EUR	10 278,69 EUR	27 332,64 EUR
<b>Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma</b>		29,26 EUR	192,23 EUR	192,23 EUR

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms. Nepalankus scenarijus įvyko dėl investicijos nuo 2021 m. gruodžio mėn. iki 2024 m. kovo mėn. Nuosaikus scenarijus įvyko dėl investicijos nuo 2001 m. sausio mėn. iki 2021 m. sausio mėn. Palankus scenarijus įvyko dėl investicijos nuo 2001 m. rugsėjo mėn. iki 2021 m. rugsėjo mėn.

### KAS ATŠITINKA, JEI SB DRAUDIMAS NEGALI SUMOKĖTI IŠMOKŲ?

Produktui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Klientas gali prarasti dalį ar visą grąžą bei kapitalą, investuotą į produktą. Draudimo įmonės likvidavimo arba bankroto atveju draudėjų interesams taikoma teisės aktuose numatyta apsauga, t. y. reikalavimai dėl išmokų pagal draudimo sutartis tenkinami iš techninių atidėjinių dengiančio turto. Iš techninių atidėjinių dengiančio turto ir lėšų, gautų jį perleidus, negali būti išieškoma pagal kitas draudimo įmonės prievoles.

### KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

#### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos). Kitų laikymo laikotarpių atvejais darome prielaidas, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
- investuojama 1 000 EUR per metus.

	JEIGU NUTRAUKIATE PO 1 METŲ	JEIGU NUTRAUKIATE PO 10 METŲ	JEIGU NUTRAUKIATE PO 20 METŲ
<b>Bendrosios išlaidos</b>			
Draudimo sutarties	415,23 EUR	1 742,23 EUR	2 232,23 EUR
Investavimo galimybių	7,13 EUR	554,78 EUR	2 692,48 EUR
<b>Metinis išlaidų poveikis (*)</b>			
Draudimo sutarties	41,52 proc.	3,73 proc. kiekvienais metais	1,25 proc. kiekvienais metais
Investavimo galimybių	1,14 proc.	1,14 proc. kiekvienais metais	1,14 proc. kiekvienais metais

(\*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža už pagrindinę investiciją su didžiausiomis išlaidomis bus 5,28 proc. prieš išlaidas ir 2,89 proc. po išlaidų.

#### Išlaidų sudėtis

VIENKARTINĖS INVESTAVIMO ARBA PASITRAUKIMO IŠLAIDOS	METINIS IŠLAIDŲ POVEIKIS, JEIGU NUTRAUKIATE PO REKOMENDUOJAMO LAIKYMO LAIKOTARPIO
<b>Investavimo išlaidos</b>	Tai apima 35 proc. investuotos sumos platinimo išlaidas per pirmuosius, antruosius ir trečiuosius sutarties metus. 0,66 proc.
<b>Pasitraukimo išlaidos</b>	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos. Netaikoma

#### EINAMOSIOS IŠLAIDOS, KURIOS PATIRIAMOS KIEKVIENAI METAIS

<b>Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos</b>	1,71 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Draudimo sutarties atveju 0,59 proc. Investavimo galimybių atveju 1,12 proc.
<b>Sandorių išlaidos</b>	0,02 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame. 0,02 proc.

#### TAM TIKROMIS SĄLYGOMIS PATIRIAMOS PAPILDOMOS IŠLAIDOS

<b>Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi. 0,00 proc.
---	---

Sudedamosios einamųjų išlaidų dalies paaiškinimas: investicinės krypties mokestis 1,00 proc. yra įtrauktas į „Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos“.

## KIEK LAIKO TURĖČIAU JŲ LAIKYTI IR AR GALIU PINIGUS PASIIMTI ANKSČIAU?

**Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 metų.**

Šis produktas skirtas ilgalaikiam investavimui ir jam nėra nustatytas minimalus reikalaujamas laikymo laikotarpis, tačiau norint pasiekti tikslinę grąžą, produktas turi būti laikomas rekomenduojamą laikymo laikotarpį, t. y. 20 metų.

Draudėjas (fizinis asmuo) draudimo taisyklėse numatyta tvarka turi teisę vienašališkai nutraukti gyvybės draudimo sutartį per 30 dienų nuo momento, kai jam buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį. Šiuo atveju draudikas jam grąžina draudėjo sumokėtų draudimo įmokų sumą, pakoreguotą investavimo rezultatu, patirtu draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu. Draudėjas taip pat turi teisę bet kuriuo metu nutraukti draudimo sutartį ar susigražinti dalį sukaupto kapitalo pateikdamas draudikui nustatytos formos prašymą. Mokestis, išskaičiuojamas iš sukaupto kapitalo apskaičiuojant išperkamąją sumą arba draudėjui grąžinant dalį sukaupto kapitalo, priklauso nuo ilgesnio iš laikotarpių – metų skaičiaus, kurį draudimo sutartis galiojo iki jos nutraukimo arba iki dalies kapitalo grąžinimo, ir metų skaičiaus, už kurį buvo sumokėtos draudimo įmokos: iki 10 metų – taikomas 2 proc. išperkamo kapitalo dydžio mokestis (bet ne daugiau nei 50 EUR), 11 ir daugiau metų – 0 proc.

Visi draudimo sutarčiai taikomi mokesčiai pateikiami skyriuje „Kokios yra išlaidos?“.

Investuotojas gali išpirkti savo investiciją pagal vertę, kuri tai investicinei kryptčiai apskaičiuojama kiekvieną banko darbo dieną. Dėl to klientas nepatirs papildomų išlaidų. Išmokamos sumos gali būti apmokestinamos Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatyta tvarka.

## KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės, pirmiausia susisiekiite telefonu 1813. Jeigu šis veiksmas nepadėjo sprendžiant jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją paštu arba elektroniniu laišku.

**Biuro adresas:** Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“, Gynėjų g. 14, 01109 Vilnius

**El. paštas:** [info@sb.lt](mailto:info@sb.lt)

Daugiau informacijos apie skundų valdymą rasite tinklapyje <https://www.sb.lt/lt/apie/info/klientu-pretenziju-nagrinejimas>. Lietuvos bankas nagrinėja su draudimo sutartimis susijusius skundus tarp vartotojų ir draudikų. Daugiau informacijos rasite tinklapyje [www.lb.lt/gincai](http://www.lb.lt/gincai).

## KITA SVARBI INFORMACIJA

Detalesnę informaciją, su kuria jūs privalote susipažinti, mes jums pateiksime draudimo rūšies taisyklėse ir kitoje ikisutartinėje informacijoje. Su šiais dokumentais jūs turite galimybę susipažinti internetinėje svetainėje [www.sb.lt](http://www.sb.lt).

Informaciją apie investicinę kryptį, vienetų kainas, ankstesnės veiklos rezultatus ir aktualius dokumentus galite rasti adresu <https://www.sb.lt/draudimo-investicines-kryptys-apzvalgos-ir-vienetu-kainos>.

Informacija apie tvarumo riziką, bendrovės taikomą tvarumo strategiją ir principus pateikiama adresu <https://www.sb.lt/draudimo-tvarumo-informacija>.